

<p>Ellenőrzés tárgya:</p>	<p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet<sup>1</sup>, az egyes fizetési szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény, a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet, az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet és a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet.</p>
<p>Ellenőrzési szempontrendszer:</p>	<p><u>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényre vonatkozóan</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ügyfelek pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatása és a keretszerződés tartalma,</li> <li>• a keretszerződés módosítása, megszüntetése,</li> <li>• pénzforgalmi számla megnyitása,</li> <li>• a fizetési megbízásokhoz és fizetési műveletekhez kapcsolódó előzetes, illetve utólagos tájékoztatás,</li> <li>• fizetési műveletek jóváhagyása,</li> <li>• a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok,</li> <li>• a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás sorba állítása, teljesítése.</li> </ul> <p><u>A pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletre vonatkozóan<sup>2</sup></u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai (munkanap kezdő és záró időpontja, végső benyújtási határidő, fizetési megbízások átvétele, teljesítési sorrendje, sorba állítása, visszautasítása),</li> <li>• EGT-állam pénznemében EGT-n belüli, nem EGT-államba irányuló vagy nem EGT-államból érkező fizetési forgalom teljesítése,</li> </ul>

<sup>1</sup> A pénzforgalom lebonyolításáról szóló, a 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet helyébe lépő új MNB rendelet jelen dokumentum közzétételkor még nem került elfogadásra és kihirdetésre, így annak száma sem ismert. Elfogadást és kihirdetést követően a pontos hivatkozás megjelölésre kerül.

<sup>2</sup> A változások indokolják új rendelet megalkotását a jelenleg hatályos, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet helyett. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló új MNB rendelet jelen dokumentum közzétételkor még nem került elfogadásra és kihirdetésre, így annak száma sem ismert. Elfogadást és kihirdetést követően a pontos hivatkozás megjelölésre kerül.

- nem EGT-állam pénznemében EGT-n belüli, nem EGT-államba irányuló vagy nem EGT-államból érkező fizetési forgalom teljesítése,
- pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési műveletek jóváírása,
- a jóváírások teljesítésére vonatkozó záró időpont meghatározása,
- közvetítő pénzforgalmi szolgáltató jóváírási kötelezettsége,
- hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése,
- értéknap alkalmazására vonatkozó követelmények,
- a fizetési műveletet kísérő adatok továbbítása,
- a felhatalmazó levélen alapuló és a csoportos beszedési megbízások kezelése a kedvezményezett, illetve a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, valamint a csoportos beszedési megbízás fizető fél általi letiltása,
- belföldön bankkártyával lebonyolított olyan fizetések elszámolása, amelyek esetében az eredeti tranzakció összegének pénzneme megegyezik a bankkártya fedezeti számla pénznemével.

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényre vonatkozóan

- a tőke követelménynek való megfelelés,
- az utalvány tartalmi követelményei,
- a kibocsátott utalványokkal kapcsolatos nyilvántartás,
- az utalványbirtokosok pénzkövetelésének a fedezete és annak kezelése,
- az üzleti feltételek, az utalvány visszaváltása, felszámított díjak és mindezek módosítása, valamint
- a panaszkezelés.

A kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendeletre vonatkozóan

- a betétikártya-műveletekre vonatkozó műveletenkénti bankközi jutalék mértéke,
- a hitelkártya-műveletekre vonatkozó műveletenkénti bankközi jutalék mértéke,
- fizetési kártyák különböző kategóriái és márkái után egyedileg megállapított kereskedői díjak felajánlása, illetve felszámítása,
- a pénzforgalmi szolgáltató mint elfogadó és a kedvezményezettek között létrejött megállapodások,
- a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követő tájékoztatás.

Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• az alapszámla szolgáltatás biztosítása, annak szerződéses feltételei,</li> <li>• a fizetendő díjak, költségek összege, annak összetétele, számítása,</li> <li>• az alapszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségek (számlanyitás, elutasítás),</li> <li>• felmondási jog, kapcsolódó tájékoztatási kötelezettség.</li> </ul> <p><u>A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• számlaváltási meghatalmazás tartalmi elemei,</li> <li>• a számlaváltáshoz kapcsolódó határidők,</li> <li>• a számlaváltáshoz kapcsolódó feladatok elvégzése,</li> <li>• számlanyitás megkönnyítése más EGT-államban,</li> <li>• felmondásra, elszámolásra vonatkozó feladatok,</li> <li>• tájékoztatási kötelezettségek,</li> <li>• a számlaváltás díjai, költségei,</li> <li>• fogyasztó kárának megtérítése,</li> <li>• számlaváltás korlátozásának tilalma.</li> </ul>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként:</p>	<p>Összesen 8 hitelintézet – ebből 4 bank, 1 az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet Magyarországon működő fióktelepe és 3 szövetkezeti hitelintézet</p> <p>3 nem pénzügyi intézménynek minősülő egyéb pénzforgalmi szolgáltató</p> <p>1 utalványkibocsátó</p>
<p>Ellenőrzések ütemezése:</p>	<p>A pénzforgalmi témavizsgálatok az év során folyamatosan zajlanak.</p>
<p>Ellenőrzési időszak:</p>	<p>A hatósági ellenőrzés annak megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.</p> <p>A fizetési forgalom tekintetében a hatósági ellenőrzés megindításáról szóló értesítés megküldését vagy az ellenőrzési eljárás megindításának időpontját megelőző naptári hónap, egyebekben a fizetési forgalom ellenőrzési időszakának kezdetét egy évvel megelőző időponttól a helyszíni vizsgálat megkezdéséig terjedő időszak.</p>

Ellenőrzés eszköze(i):	<p><u>helyszínen kívüli vizsgálat:</u> a belső folyamatokat szabályozó, valamint a ke- retszerződés és az annak részét képező, az ügyfeleket tájékoztató doku- mentumok (eljárásrendek, folyamatleírások, belső utasítások, üzletszabály- zatok, általános szerződési feltételek, kondíciós listák, hirdetésmények, tájé- koztató dokumentumok stb.) és adattáblák bekérése és vizsgálata</p> <p><u>helyszíni vizsgálat:</u> az adattáblákban szereplő fizetési műveletek, illetve egyéb adatok, az azokhoz tartozó bizonylatok vizsgálata, a pénzforgalom lebonyolítását támogató informatikai rendszerek és munkafolyamatok vizs- gálata, helyszíni interjúk, számlanyitás dokumentálásnak vizsgálata</p>